

PSD Bank Nürnberg eG

Externer Report gem. § 28 PfandBG - zum Hypothekendarlehenpfandbriefumlauf

| | |
|----------|------------|
| Stichtag | 31.03.2022 |
| Referenz | 31.03.2021 |

I) Angaben zu Gesamtbetrag und Laufzeitstruktur

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 1 und 3 PfandBG Verhältnis Umlauf zur Deckungsmasse | Nennwert | | Barwert | | Risikobarwert inkl. Währungsstress * | |
|---|------------|------------|------------|------------|--------------------------------------|------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| Gesamtbetrag des Pfandbriefumlaufs inkl. Derivate | 630,60 | 577,60 | 624,61 | 640,32 | 486,03 | 488,16 |
| Gesamtbetrag der Deckungsmassen inkl. Derivate | 1.042,22 | 933,58 | 1.067,36 | 1.037,91 | 904,36 | 869,75 |
| % Fremdwährungsderivate v. Passiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Zinsderivate v. Passiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Fremdwährungsderivate v. Aktiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| % Zinsderivate v. Aktiva | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Überdeckung in % | 65,27% | 61,63% | 70,88% | 62,09% | 86,07% | 78,17% |

| § 28 (1) Nr. 2 PfandBG Laufzeitstruktur und Zinsbindungsfrist | Pfandbriefumlauf | | Deckungsmasse | |
|--|------------------|------------|---------------|------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| bis zu sechs Monate | 0,00 | 0,00 | 24,87 | 23,87 |
| mehr als sechs Monate bis zu zwölf Monaten | 0,00 | 5,00 | 25,34 | 20,57 |
| mehr als zwölf Monate bis zu 18 Monaten | 0,00 | 0,00 | 32,61 | 20,13 |
| mehr als 18 Monate bis zu 2 Jahren | 5,00 | 0,00 | 36,19 | 22,66 |
| mehr als 2 Jahre bis zu 3 Jahren | 10,00 | 5,00 | 92,56 | 63,76 |
| mehr als 3 Jahre bis zu 4 Jahren | 50,00 | 10,00 | 104,04 | 87,56 |
| mehr als 4 Jahre bis zu 5 Jahren | 58,00 | 50,00 | 90,14 | 100,23 |
| mehr als 5 Jahre bis zu 10 Jahren | 140,60 | 148,00 | 317,40 | 315,38 |
| über 10 Jahre | 367,00 | 359,60 | 319,08 | 279,43 |

| § 28 (1) Nr. 9 PfandBG Kennzahlen | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|------------|------------|
| Anteil festverzinslicher Deckungsmasse | 100,00% | 100,00% |
| Anteil festverzinslicher Pfandbriefe | 100,00% | 100,00% |

| § 28 (1) Nr. 10 PfandBG (nach § 6 Pfandbrief-Barwertverordnung) Fremdwährung | Zinsstress-Barwert der Deckungsmassen | | Zinsstress-Barwert des Pfandbriefumlaufs | | Wechselkurs | | Nettobarwert in Fremdwährung | | Nettobarwert in EUR | |
|--|---------------------------------------|------------|--|------------|-------------|------------|------------------------------|------------|---------------------|------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

* Sowohl die Ermittlung des Risikobarwerts als auch des Währungsstresses erfolgt statisch.

II) Zusammensetzung der ordentlichen Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| Verteilung der Deckungswerte | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| nach Größenklassen | | |
| bis zu 300 Tsd. € | 1.010,56 | 905,07 |
| mehr als 300 Tsd. € bis zu 1 Mio. € | 7,65 | 5,51 |
| mehr als 1 Mio. € bis zu 10 Mio. € | 0,00 | 0,00 |
| mehr als 10 Mio. € | 0,00 | 0,00 |

| nach Nutzungsart (I) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|---|------------|------------|
| wohnwirtschaftlich | 1.018,22 | 910,58 |
| gewerblich | 0,00 | 0,00 |

| nach Nutzungsart (II) (§ 28 (2) Nr. 1b und 1c PfandBG) | Stichtag | Eigentumswohnungen | Ein- und Zweifamilienhäuser | Mehrfamilienhäuser | Bürogebäude | Handelsgebäude | Industriegebäude | sonstige gewerblich genutzte Gebäude | unfertige und noch nicht ertragsfähige Neubauten | Bauplätze | Summe |
|--|-------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|-------------|----------------|------------------|--------------------------------------|--|-------------|-----------------|
| Bundesrepublik Deutschland | 31.03.2022 | 267,54 | 750,68 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.018,22 |
| | 31.03.2021 | 240,10 | 670,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 910,58 |
| Summe | 31.03.2022 | 267,54 | 750,68 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1.018,22 |
| | 31.03.2021 | 240,10 | 670,48 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 910,58 |

| Weitere Kennzahlen | | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
|--|-------------|------------|------------|
| §28 (1) Nr. 7 PfandBG - Gesamtbetrag der Forderungen, die die Grenzen nach § 13 (1) PfandBG überschreiten. | in Mio. EUR | 0,00 | 0,00 |
| §28 (1) Nr. 11 PfandBG - volumengewichteter Durchschnitt des Alters der Forderungen (seasoning). | in Jahren | 4,59 | 4,03 |
| §28 (2) Nr. 3 PfandBG - durchschnittlicher gewichteter Beleihungsauslauf. | in % | 51,17% | 51,88% |
| Ordentliche Deckung (nominal) | in Mio. EUR | 1.018,22 | 910,58 |
| Anteil am Gesamtumlauf | in % | 161,47% | 157,65% |

III) Zusammensetzung der weiteren Deckungswerte

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (1) Nr. 8 PfandBG Gesamtbetrag der Forderungen, die die Begrenzungen überschreiten | 31.03.22 | 31.03.21 |
|--|----------|----------|
| §19 (1) Nr. 2 PfandBG | 0,00 | 0,00 |
| §19 (1) Nr. 3 PfandBG | 0,00 | 0,00 |

| § 28 (1) Nr. 4, 5 und 6 PfandBG Gesamtbetrag der eingetragenen Forderungen | Ausgleichsforderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 1 PfandBG | | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 2 PfandBG | | | | Forderungen i.S.d. §19 (1) Nr. 3 PfandBG | | Summe | |
|---|--|-------------|--|-------------|--|-------------|--|--------------|--------------|--------------|
| | 31.03.22 | 31.03.21 | Gesamt | | davon gedeckte Schuldverschreibungen i.S.d. Art. 129 Verord. (EU) Nr. 575/2013 | | 31.03.22 | 31.03.21 | 31.03.22 | 31.03.21 |
| Frankreich inkl. Monaco | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 11,00 | 10,00 | 11,00 | 10,00 |
| Polen | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 5,00 | 5,00 | 5,00 | 5,00 |
| EU-Institutionen | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 8,00 | 8,00 | 8,00 | 8,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 24,00 | 23,00 | 24,00 | 23,00 |

IV) Übersicht über rückständige Leistungen

(Angaben in Mio. Euro)

| § 28 (2) Nr. 2 PfandBG Staat | Gesamtbetrag der mind. 90 Tage rückständigen Leistungen | | Gesamtbetrag dieser Forderungen, soweit der jeweilige Rückstand mindestens 5% der Forderung beträgt | |
|---------------------------------|---|-------------|---|-------------|
| | 31.03.2022 | 31.03.2021 | 31.03.2022 | 31.03.2021 |
| keine | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Summe | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |